

**Банківська Група у складі
ПАТ «БАНК ВОСТОК» та
АТ «ВЕРМОНТ»,
відповідальною особою якої є
ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Зміст

Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 1-5

КОСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	6
Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.....	7
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі.....	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	9

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

1. Вступ	11
2. Умови, в яких працює Група	12
3. Застосування нових стандартів та поправок до них.....	14
4. Основні принципи облікової політики	15
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	37
6. Зміни у поданні фінансової звітності	38
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	45
8. Кредити та аванси банкам.....	46
9. Кредити та аванси клієнтам.....	47
10. Інвестиції в цінні папери	53
11. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	55
12. Активи з права користування та орендні зобов'язання	56
13. Інші фінансові та інші нефінансові активи.....	58
14. Кошти банків	60
15. Кошти клієнтів.....	60
16. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання.....	62
17. Інші залучені кошти	63
18. Субординований борг	64
19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.....	64
20. Статутний капітал.....	65
21. Процентні доходи та витрати	66
22. Комісійні доходи та витрати	67
23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	67
24. Інші операційні доходи (витрати)	68
25. Витрати на виплати працівникам.....	68
26. Інші адміністративні та операційні витрати	69
27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	69
28. Управління фінансовими ризиками.....	71
29. Управління капіталом	94
30. Умовні та інші зобов'язання	95
31. Похідні фінансові інструменти	99
32. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	101
33. Операції з пов'язаними сторонами	103
34. Події після звітної дати.....	105

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк») та АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ», що разом утворюють Банківську групу «Банк Восток» (надалі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення Національного банку України (надалі – «НБУ») № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп» (зі змінами), як більш детально описано в основі бухгалтерського обліку, що викладена в Примітці 4.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний розділ – основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4 до цієї консолідованої фінансової звітності, в якій пояснюється основа бухгалтерського обліку. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку із виконанням вимог НБУ відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп» (зі змінами). У зв'язку із цим ця консолідована фінансова звітність може виявитися непридатною для використання в інших цілях. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу організації «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм у її складі та їхніх пов'язаних сторін (надалі разом – «Організація «Делойт»). ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права накладати або приймати від імені одне одного зобов'язання стосовно третіх сторін. ДТТЛ і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Консолідована фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банківська група продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2, 4 та 34 до консолідованої фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банківської групи. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 4 до консолідованої фінансової звітності. Ця консолідована фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, інформацію щодо якого слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків розраховуються на колективній основі для кредитів клієнтам зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів клієнтам.

Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, керівництво Банку застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження управлінського персоналу Банківської групи. Основними суттєвими судженнями та оцінками, що застосовуються управлінським персоналом при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, резерв за якими визначається на індивідуальній основі, є судження та оцінки щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банківської групи щодо визначення та оцінки сценаріїв очікуваних грошових потоків та присвоєних їм ймовірностей за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.
- Доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу, зокрема щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків на використанні судження та провели альтернативні розрахунки дисконтованих майбутніх грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, визначена ключовим питанням аудиту через суб'єктивність деяких суджень і оцінок управлінського персоналу Банківської групи та суттєві залишки відповідних кредитів клієнтам.

Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 28.

результати із розрахунками управлінського персоналу.

Ми також перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до консолідованої фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до принципів, викладених у Примітці 4, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

15 вересня 2021 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» та Банківської групи. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банківської групи при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ «Делойт енд Туш Юск»

Сертифікований аудитор



Наталя Самойлова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а

21 липня 2023 року

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 214 358	3 274 255
Кредити та аванси банкам	8	368 094	184 581
Кредити та аванси клієнтам	9	8 881 620	7 030 374
Інвестиції в цінні папери	10	6 343 421	5 292 825
Похідні фінансові активи	31	19 106	-
Відстрочені податкові активи	27	2 577	2 750
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	40 984	32 533
Основні засоби	11	90 936	106 215
Активи з права користування	12	83 169	61 314
Гудвіл		18 429	18 429
Інші фінансові активи	13	443 726	277 614
Інші нефінансові активи	13	62 158	30 276
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		19 568 578	16 311 166
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	44 796	79 986
Кошти клієнтів	15	17 374 684	14 473 237
Орендні зобов'язання	12	77 720	59 947
Похідні фінансові зобов'язання	31	-	6 967
Інші залучені кошти	17	309 211	372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	30	1 336	1 311
Забезпечення винагород працівникам		35 120	29 535
Інші фінансові зобов'язання	16	87 201	43 607
Інші нефінансові зобов'язання	16	20 009	17 626
Поточні податкові зобов'язання	27	19 383	11 872
Субординований борг	18	206 792	111 740
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		18 176 252	15 208 481
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	10 286	10 286
Результат від операцій з акціонером		46 506	41 271
Нерозподілений прибуток		676 360	529 216
Інші резерви		(25)	6 024
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, ЩО ВІДНОСИТЬСЯ ДО ВЛАСНИКІВ МАТЕРИНСЬКОГО ПІДПРИЄМСТВА		733 127	586 797
Частки участі, що не забезпечують контролю		659 199	515 888
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 392 326	1 102 685
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		19 568 578	16 311 166

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 липня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Процентні доходи	21	1 375 748	1 152 947
Процентні витрати	21	(428 474)	(471 848)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		947 274	681 099
Комісійні доходи	22	977 630	732 163
Комісійні витрати	22	(380 285)	(288 862)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		11 365	2 291
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 017	4 039
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		6 289	16 868
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		48 406	49 357
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(23 358)	21 842
Інші доходи		58	20
Інші витрати		(1 141)	(18)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	23	(21 740)	(31 965)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13 710	34 156
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 621	5 772
Інші операційні доходи (витрати)	24	8 606	(18 601)
Витрати на виплати працівникам	25	(558 505)	(471 736)
Амортизаційні витрати	11, 12	(136 490)	(121 862)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(548 658)	(425 924)
Прибуток (збиток) до оподаткування		350 799	188 639
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	27	(63 315)	(33 295)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		287 484	155 344
Інший сукупний дохід/(збиток):			
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(11 139)	(732)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		291	495
Загальна сума іншого сукупного доходу		(10 848)	(237)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		276 636	155 107
Усього прибутку, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		144 592	80 599
Часток участі, що не забезпечують контролю		142 892	74 745
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		287 484	155 344
Усього сукупного доходу, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		138 543	81 489
Часток участі, що не забезпечують контролю		138 093	73 618
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		276 636	155 107

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 липня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	Відноситься до власників материнського підприємства				Загальна сума власного капіталу, що відноситься до материнського підприємства	Частки участі, що не забезпечують контролю	Загальна сума власного капіталу
		Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви	Нерозподілений прибуток			
Попередній звітний період								
Власний капітал на початок періоду		10 978	55 708	5 134	449 127	520 947	442 833	963 780
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	80 599	80 599	74 745	155 344
Інший сукупний дохід		-	-	890	-	890	(1 127)	(237)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	890	80 599	81 489	73 618	155 107
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	(692)	(14 437)	-	(510)	(15 639)	(563)	(16 202)
Власний капітал на кінець періоду		10 286	41 271	6 024	529 216	586 797	515 888	1 102 685
Поточний звітний період								
Власний капітал на початок періоду		10 286	41 271	6 024	529 216	586 797	515 888	1 102 685
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	144 592	144 592	142 892	287 484
Інший сукупний дохід		-	-	(6 049)	-	(6 049)	(4 799)	(10 848)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	(6 049)	144 592	138 543	138 093	276 636
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	5 235	-	2 552	7 787	5 218	13 005
Власний капітал на кінець періоду		10 286	46 506	(25)	676 360	733 127	659 199	1 392 326

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 липня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 377 492	1 149 619
Проценти сплачені		(410 647)	(455 831)
Комісійні доходи, що отримані		973 200	732 525
Комісійні витрати, що сплачені		(379 891)	(297 337)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(14 708)	9 257
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		48 406	49 357
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		24 209	25 892
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(546 280)	(418 402)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(553 090)	(476 744)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(55 628)	(33 281)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		463 063	285 055
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(187 720)	281 236
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 054 744)	106 326
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(157 513)	(37 179)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(31 882)	1 199
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(27 257)	(196 345)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 181 203	4 705 715
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		45 497	(17 373)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 630	1 734
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1 233 277	5 130 368
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(45 923)	(47 255)
Придбання нематеріальних активів		(26 384)	(26 952)
Придбання цінних паперів		(94 399 809)	(172 115 479)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		93 258 034	168 472 604
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1 214 082)	(3 717 082)

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про рух грошових коштів (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	19	105 368	-
Повернення інших залучених коштів	19	(52 897)	(53 714)
Виплати за орендними зобов'язаннями	19	(60 701)	(47 690)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		(219)	(105)
Викуп власних акцій		(1 299)	(14 082)
Продаж або розміщення власних викуплених акцій		1 420	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використині у фінансовій діяльності)		(8 328)	(115 591)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(70 764)	271 103
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(59 897)	1 568 798
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	3 274 255	1 705 457
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	3 214 358	3 274 255

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 липня 2023 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року за 2021 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Група), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року. Станом на 31 грудня 2021 року Група складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», або «Банк», або «Відповідальна особа Групи»);
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або «Товариство»).

Фактичними акціонерами Групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

Основна діяльність

Банк. Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан. В. В. Мороховський та пані Л.С. Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ (продовження)

Товариство. АТ «ВЕРМОНТ» зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місце знаходження Товариства: станом на 31 грудня 2021 та 2020 років – 01025, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 307.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є пан В.В.Мороховський та пані Л. С.Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності із спільного інвестування. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

2. Умови, в яких працює Група

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10,0% (2020: 5,0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1,2% щодо долару США та 4,9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році НБУ переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії росії проти України.

21 лютого 2022 року росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

2. Умови, в яких працює Група (продовження)

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 26.6% станом на кінець 2022 року через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1,4 мільярда доларів США. Протягом березня-серпня 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2,7 мільярда євро. У березні-серпні 2022 року Сенат США затвердив військову та гуманітарну допомогу Україні на загальну суму 16,6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. 29 вересня 2022 року верхня палата Конгресу США ухвалила переважною більшістю голосів проєкт закону про короткострокове державне фінансування, який передбачає у тому числі допомогу для України у сферах безпеки й економіки на загальну суму 12 мільярдів доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, брикетів, вугілля та мазуту. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 30).

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

2. Умови, в яких працює Група (продовження)

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала росія.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Війна між Україною та росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами. Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у Примітці 34.

3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Група застосувала починаючи з 1 січня 2021 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та консолідовану фінансову звітність Групи:

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Етап 2»;
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19».

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Групи, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням»	1 січня 2022 року

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

Стандарти/тлумачення (продовження)	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»	Дата не визначена

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Групи.

4. Основні принципи облікової політики

Основа консолідації та бухгалтерського обліку. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року на основі принципу історичної вартості (активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення – за первісною або справедливою вартістю), за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у консолідованій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (далі – Інструкція № 373). Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 5 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації.

Акціонерами АТ «ВЕРМОНТ» станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є пан В.В. Мороховський та пані Л. Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50%. Частка володіння АТ «ВЕРМОНТ» у акціонерному капіталі ПАТ «БАНК «ВОСТОК» станом на 31 грудня 2021 та 2020 років складала 50%.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Відповідно до додатку 5 до Інструкції № 373 встановлено, що суттєвий контроль існує, якщо материнська компанія прямо або опосередковано (через третіх осіб) має:

- частку управлінських голосів у дочірній компанії, що перевищує 50% завдяки угодам з іншими інвесторами;
- право керувати фінансовою та виробничою політикою дочірньої компанії згідно з установчими документами;
- право призначати або звільняти більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу дочірньої компанії;
- право визначального голосу в раді директорів або аналогічному керівному органі дочірньої компанії.

З огляду на зазначене вище, АТ «ВЕРМОНТ» прямо або опосередковано здійснює ефективний контроль за діяльністю ПАТ «БАНК ВОСТОК». Відповідно, консолідована фінансова звітність Банківської групи, сформованої з двох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому, для цілей консолідованої фінансової звітності Банківської групи, АТ «ВЕРМОНТ» та ПАТ «БАНК ВОСТОК» визначені як материнська компанія та дочірня компанія, відповідно. При складанні консолідованої фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи. Здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

Дочірні компанії представляють собою такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані компанії, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншої компанії необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, такі як пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або ті, що застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, одержані при об'єднанні бізнесу, обліковуються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, що є безпосередньою часткою участі та надає власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, індивідуально за кожною операцією або а) за справедливою вартістю, або б) пропорційно частці неконтролюючих учасників у чистих активах придбаного підприємства. Частка неконтролюючих учасників, яка не є безпосередньою часткою участі, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: переданого відшкодування за придбану компанію, суми частки неконтролюючих учасників у придбаній компанії та справедливої вартості частки участі у капіталі придбаної компанії, що належала безпосередньо перед датою придбання. Від'ємна сума («від'ємний гудвіл») визнається у складі прибутку або збитку після того, як керівництво повторно оцінить чи повністю ідентифіковані усі придбані активи, а також прийняті зобов'язання та умовні зобов'язання, і проаналізує правильність їхньої оцінки.

Валюта подання. Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність, виходячи з припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України, які детально описані в Примітці 2 і в Примітці 34.

При підготовці консолідованої фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи.

Керівництво Групи вважає резерви під очікувані кредитні збитки ключовим фактором фінансового тиску на фінансовий результат Групи. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Група оцінила потенційний ступінь погіршення показників позичальників, можливі ймовірності дефолту та ймовірну зміну сформованих резервів під очікувані кредитні збитки. Згідно з прогнозом керівництва Групи, витрати, понесені на створення додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ до достатності капіталу. Оцінка базувалася на карті бойових дій на кінець серпня 2022 року.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Група регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 1 076 261 тисяча гривень (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) Група оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не збільшує ризик ліквідності через високий рівень стабільних залишків на рахунках клієнтів. За періоди, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років мінімальні залишки коштів клієнтів були оцінені в сумі не менше 13 472 252 тисячі гривень та 8 877 065 тисяч гривень відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2021 року інвестиції в цінні папери зі строком погашення понад один рік включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, які не виступали забезпеченням за кредитом рефінансування НБУ, загальною справедливою вартістю 1 018 790 тисяч гривень, які можна було продати Групі до настання терміну погашення в екстремальних випадках, викликаних учасниками ринку для покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, Група очікує зберегти структуру балансу, близьку до фактичної станом на поточну звітну дату, однак зі зменшенням загальної суми активів і зобов'язань, викликаних формуванням додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, певним зменшенням інвестицій у боргові цінні папери, випущені урядом України, та заборгованості клієнтів, стабільний запас ліквідності, а також очікує збільшення процентного доходу від інвестицій у цінні папери та формування додаткових резервів під очікувані кредитні збитки.

Група має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19. Група має технічну можливість підтримувати операційну діяльність та надавати фінансові послуги своїм клієнтам у відповідності до укладених договорів та поточного законодавства. Групою надаються клієнтам фінансові послуги, у відповідності до укладених договорів. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та потенційних сум очікуваних кредитних збитків, спричинених військовими діями, оцінених показників ліквідності, керівництво Групи вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця консолідована фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервності діяльності.

Ці факти вказують на те, що, враховуючи обґрунтовано можливі негативні сценарії, Група має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Однак через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво робить висновок про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність, і, отже, Група може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати). Процентні доходи і витрати за всіма фінансовими інструментами, за винятком тих, що класифіковані як призначені для торгівлі і тих, що оцінюються або класифікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ОСВЧПЗ), відображаються на рахунках прибутків або збитків в складі «Чистого процентного доходу» як «Процентні доходи» та «Процентні витрати» з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка – це ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом до величини чистої балансової вартості протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або зобов'язання чи, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну. Майбутні грошові потоки оцінюються з урахуванням всіх договірних умов інструменту.

У розрахунок приймаються всі винагороди та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки і мають безпосереднє відношення до тих чи інших домовленостей про позику, а також витрати по угоді і всі інші премії або знижки.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто за амортизованою собівартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої собівартості фінансових зобов'язань. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної процентної ставки до амортизованої собівартості таких активів (їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Ефективна ставка відсотка для створених або придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ) відображає величину очікуваних кредитних збитків при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

Визнання в прибутку чи збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною угоди. Група під час первісного визнання фінансового інструменту визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Для фінансових інструментів Група встановлює та періодично переглядає базові ринкові ставки, а також відповідні діапазони відхилень від базових ринкових ставок. Для встановлення базових ринкових ставок використовується зовнішня інформація про поточні ставки за відповідними банківськими операціями. Якщо розрахована ефективна ставка за фінансовим інструментом, під час первісного визнання, відрізняється від базових ринкових ставок з урахуванням відповідних діапазонів відхилень, Група визнає цю різницю у складі прибутку або збитку. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Групи відображається в капіталі та включається до нерозподіленого прибутку (збитку) загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Доходи/витрати за послугами та комісії. Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше.

Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

Фінансові активи. Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. При початковому визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на оформлення угоди. Винятком є фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Витрати на проведення операції, які пов'язані безпосередньо з придбанням фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

Усі визнані в обліку фінансові активи, що входять у сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Групи для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
- Всі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При цьому, при первісному визнанні фінансового активу Група має право в кожному окремому випадку здійснити не підлягаючий скасуванню вибір/класифікацію. Зокрема:

- Група має право прийняти безвідкличне рішення про подання в складі іншого сукупного доходу наступних змін справедливої вартості інвестицій у власний капітал, якщо такі інвестиції не призначені для торгівлі і не є умовною винагородою, визнаною набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»; а також

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Група може прийняти безвідкличне рішення про віднесення боргового інструменту до категорії ОСВЧПЗ, якщо такий борговий інструмент відповідає критеріям для визнання за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що це усуває або значно зменшує облікову невідповідність («опція обліку за справедливою вартістю»).

Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Група здійснює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Групи, яка використовується для управління активом.

Для класифікації і оцінки активу за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід умови відповідного договору повинні передбачати виникнення грошових потоків, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти по непогашеній частині основної суми.

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми). Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансових активів. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи на дату першого застосування МСФЗ 9. Бізнес-модель, яка використовується Групою, визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Групи не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування.

Для управління своїми фінансовими інструментами Група використовує кілька бізнес-моделей, які описують механізм управління фінансовими активами з метою генерації грошових потоків. Зазначені бізнес-моделі визначають, чи будуть грошові потоки Групи наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того і іншого.

При оцінці бізнес-моделі Група враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Група має право обґрунтовано очікувати, таких як «найгірший» сценарій або «стресовий» сценарій. Група враховує усі доречні дані, такі як:

- механізм оцінки ефективності бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і надання звіту ключовому управлінському персоналу;

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і метод управління цими ризиками; а також
- механізм виплати винагороди керівництву (наприклад, аналізуються підстави для виплати винагороди: справедлива вартість відповідних активів або отримані грошові потоки, передбачені договором).

При первісному визнанні фінансового активу Група визначає, чи є визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Група переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін у порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Група не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

При припиненні визнання боргового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, перекласифікується з категорії власного капіталу в категорію прибутку або збитку. При припиненні визнання інвестицій у власний капітал, віднесених до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОСВЧІСД), навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не перекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу.

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Зміни в передбачених договором грошових потоках аналізуються відповідно до облікової політики, наведеної нижче («Модифікація і припинення визнання фінансових активів»).

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Група утримує ті чи інші фінансові активи, щодо таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які привели до рекласифікації фінансових активів Групи.

Зменшення корисності. Група визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Збиток від зменшення корисності не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

МСФЗ 9 передбачає «Три-етапну» (3-Stages) модель знецінення, яка базується на зміні кредитної якості кредитів з моменту первісної оцінки, як зазначено нижче:

- Етап (стадія) 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання та події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців.
- Етап (стадія) 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії.
- Етап (стадія) 3 охоплює фінансові активи, за якими настала подія дефолту на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, а визнання процентних доходів здійснюється за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

Створення оціночного резерву в розмірі повної величини кредитних збитків, очікуваних за весь період дії фінансового інструменту, здійснюється в разі значного збільшення кредитного ризику за інструментом з моменту його первісного визнання. У всіх інших випадках резерви за очікуваними кредитними збитками формуються в розмірі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців.

«Три-етапна» модель не застосовується щодо придбаних або створених знецінених фінансових активів (далі – «РОСІ-активи»). Придбані або створені знецінені фінансові активи – це ті фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Розрахунок очікуваних кредитних збитків для РОСІ-активів відбувається на індивідуальній основі. Придбані або створені РОСІ-активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії таких фінансових активів включаються до очікуваних потоків грошових коштів під час розрахунку ефективної процентної ставки на момент первісного визнання. Ефективна процентна ставка для визнання процентів протягом всього строку дії активу – це ефективна процентна ставка, скоригована на кредитний ризик.

Група оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється щодо окремих кредитів (індивідуальна основа оцінки), або портфелів кредитів зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Очікувані кредитні збитки представляють собою оцінку приведеної вартості кредитних збитків з урахуванням імовірності їх понесення. Оцінка цих збитків представляє собою приведену вартість різниці між потоками грошових коштів, які належать Групі по договору, та потоками грошових коштів, які Група очікує отримати виходячи із аналізу ряду економічних сценаріїв, дисконтовану з використанням початкової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв.

Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

При розрахунку резерву за фінансовими інструментами, що оцінюються на колективній основі, Група застосовує два методи:

- загальний метод (потоківий) – використовується для всіх фінансових активів, за якими чітко визначені графіки повернення заборгованості, а також для позабалансових інструментів (крім зобов'язань з кредитування);
- спрощений метод – використовується для всіх фінансових інструментів, за якими неможливо визначити чітких графіків повернення заборгованості.

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 28. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожен звітний дату Група проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Група враховує такі фактори, як прибутковість облігацій, кредитні рейтинги і здатність позичальника залучати фінансування.

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні на 90 днів і більше).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються інакше, оскільки такий актив є кредитно-знеціненими вже при первісному визнанні. Що стосується зазначених активів, Група визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

Визначення дефолту. При визначенні величини очікуваних кредитних збитків надзвичайно важливо використовувати визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для того, щоб оцінити суму очікуваних кредитних збитків і визначити, чи розрахований оціночний резерв для наступних 12 місяців чи для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 28.

Визначення дефолту належним чином адаптовано для відображення характеристик різних типів активів. Овердрафти вважаються простроченими в разі, якщо клієнт порушив встановлений кредитний ліміт або був повідомлений про встановлення ліміту, величина якого менше поточної суми його заборгованості.

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Група враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенант, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Група використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Група веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Група буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Групи не передбачає використання практичної міри, яка дозволяє робити висновок про те, що для фінансових активів з «низьким» за станом на звітну дату кредитним ризиком значне підвищення кредитного ризику відсутнє. Відповідно, Група здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Група застосовує спростовне припущення щодо визначення значного зростання кредитного ризику за фінансовими інструментами, за якими на звітну дату кількість днів прострочення боргу складає більше 30. Такий актив переходить на другу стадію знецінення згідно моделі знецінення – резерв за таким активом розраховується як очікувані кредитні збитки протягом всього терміну дії фінансового інструмента.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається в разі якщо в період між датою первісного визнання та датою погашення фінансового активу відбувається перегляд чи інша модифікація договірних умов, що регулюють грошові потоки по активу. Модифікація впливає на суму і/або строки передбачених договором грошових потоків або в той же момент часу, або в момент часу в майбутньому.

Група переглядає кредити, надані клієнтам, на предмет наявності фінансових труднощів у позичальника, з тим щоб забезпечити максимальне повернення коштів і звести до мінімуму ризик дефолту. Відмова від застосування штрафних санкцій здійснюється в тих випадках, коли позичальник докладав усіх розумно можливих заходів для дотримання початкових договірних умов, існує високий ризик дефолту або ж дефолт вже відбувся, а також очікується, що позичальник зможе виконати переглянуті договірні умови. Перегляд умов в більшості випадків включає в себе продовження терміну погашення кредиту, зміна термінів грошових потоків за кредитом (виплати в рахунок основної суми боргу і проценти), скорочення суми грошових потоків, що належать кредитору (прощення заборгованості за основною сумою боргу або процентами), а також коригування ковенант.

При модифікації фінансового активу Група оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Групи, модифікація призводить до припинення визнання в тому випадку, якщо призводить до суттєвих відмінностей в договірних умовах. Для того, щоб визначити, чи істотно змінені умови відрізняються від початкових договірних умов, Група аналізує:

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни строків погашення та ковенант.

Якщо зазначені фактори не вказують явним чином на істотну модифікацію, то:

- Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Група вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

Група контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якісної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

У разі зміни договірних умов фінансового активу, що не приводить до припинення визнання активу, Група визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Групи щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Групи отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням попереднього аналогічного досвіду Групи, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від застосування штрафних санкцій, як правило, розраховується виключно на основі величини кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, за умови доказів позитивної динаміки погашення заборгованості позичальником після модифікації, що призводить до сторнування наявного раніше істотного підвищення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Група оцінює величину очікуваних кредитних збитків для модифікованого активу, при цьому в розрахунок очікуваного дефіциту грошових коштів від первісного активу включаються очікувані грошові потоки від модифікованого фінансового активу.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Група припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Група ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Група визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які вона може бути змушена виплатити. Якщо Група зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Група продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток і накопичений в капіталі, визнається у прибутку чи збитку. Виняток становлять інвестиції у власний капітал, класифіковані в категорію ОСВЧІСД, для яких накопичений прибуток/збиток, раніше віднесений на інший сукупний дохід, згодом не перекласифікується до складу прибутку або збитку.

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Група зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Група розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку вона продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Група більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеною до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток. Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Група не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Група робить висновок про те, що позичальник не має активів або джерел доходу, здатних забезпечити достатній обсяг грошових потоків для погашення сум, які підлягають списанню. Списання є подією, що веде до припинення визнання.

Група має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами. Відшкодування, отримані Групою примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Подання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки представляється в консолідованому звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під очікувані кредитні збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію.

Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Група списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припиняється, і сплаченим або належним до сплати відшкодуванням визнається в прибутку чи збитку.

Обмін борговими інструментами, який відбувається між Групою та кредитором з істотно відмінними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання, і визнання нового фінансового зобов'язання. Група враховує істотну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Група виходить з припущення, що умови зобов'язань істотно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої приведеної вартості грошових потоків, які очікуються за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо модифікація не є суттєвою, то різниця між: (1) балансовою вартістю зобов'язання до модифікації; і (2) теперішньою вартістю грошових потоків після модифікації повинна бути визнана в прибутках або збитках як дохід або витрати від модифікації.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

Похідні фінансові інструменти. Група є стороною похідних фінансових інструментів, частина яких утримується для торгівлі, а частина, що залишилася – для управління кредитним і валютним ризиками. Утримувані похідні фінансові інструменти включають в себе форвардні контракти в іноземній валюті, процентні та валютні свопи.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання інструменту, а потім переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Виникаючі в результаті прибутки/збитки відразу відносяться на прибутки і збитки.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання.

Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

Зобов'язання за укладеними Групою договорами фінансової гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, а згодом (якщо керівництво не віднесе їх до категорії ОСВЧПЗ) відображаються за найбільшою з наступних величин:

- суми оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9; і
- спочатку визнаної суми за вирахуванням (при необхідності) накопиченого доходу, визнаного відповідно до політики Групи по визнанню виручки.

Договори фінансової гарантії, не класифіковані як ОСВЧПЗ, представляються в якості оціночних зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а результати переоцінки відображаються в складі інших доходів.

Група не класифікувала будь-які договори фінансової гарантії як ОСВЧПЗ.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Групою. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групи найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торговельних цін на звітну дату.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій консолідованій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам обліковуються тоді, коли Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Група не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредити та аванси клієнтам класифікуються Групою на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на звітну дату кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Інвестиції у цінні папери. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Групою на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Група включила до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	20
Транспортні засоби	5
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	1-3

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу. Нематеріальні активи Групи мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Актив з права користування – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

На дату початку оренди Група оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Групою; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Група несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Група оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Група здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Група оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Група дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Група застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Група відображає орендні зобов'язання окремо у консолідованому звіті про фінансовий стан, відсотки на орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Строк оренди – це нескасовний період, протягом якого Група має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Група є обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку Група сплатила б, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти банків є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою собівартістю.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку). У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі інших адміністративних та операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей консолідованої фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (результат від операцій з акціонером).

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення консолідованої фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Групи. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою і валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (як чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Група враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 28.

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Група використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 32, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 28.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Групи і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Група застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Група встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Група використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 32.

Початкове визнання операцій з отримання позикових коштів від акціонерів Групи у формі субординованого боргу. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами, зокрема отримання позикових коштів від акціонерів Групи. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

6. Зміни у поданні фінансової звітності

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банком вперше було подано фінансову звітність за 2020 рік на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Група також внесла зміни до свого формату подання, заголовків статей у консолідованій фінансовій звітності та, відповідно, класифікації статей у консолідованому звіті про фінансовий стан, консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідованому звіті про зміни у власному капіталі та консолідованому звіті про рух грошових коштів. На думку керівництва Групи, ці зміни забезпечують подання достовірної та більш належної інформації. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у консолідованому звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
Грошові кошти		857 783	(857 783)	-
	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	857 783	857 783
Залишки на рахунках у Національному банку України		524 160	(524 160)	-
	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	524 160	524 160
Заборгованість інших банків		2 076 893	(2 076 893)	-
	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 892 312	1 892 312
	Кредити та аванси банкам	-	184 581	184 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 791 678	(1 791 678)	-
	Інвестиції в цінні папери	-	1 791 678	1 791 678
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		3 501 147	(3 501 147)	-
	Інвестиції в цінні папери	-	3 501 147	3 501 147
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		138 748	(138 748)	-
	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	32 533	32 533
	Основні засоби	-	106 215	106 215
Поточні рахунки		9 760 094	(9 760 094)	-
	Кошти клієнтів	-	9 760 094	9 760 094
Депозити		4 713 143	(4 713 143)	-
	Кошти клієнтів	-	4 713 143	4 713 143
Інші фінансові зобов'язання		51 885	(8 278)	43 607
	Похідні фінансові зобов'язання	-	6 967	6 967
	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	1 311	1 311
Інші нефінансові зобов'язання		47 161	(29 535)	17 626
	Забезпечення винагород працівникам	-	29 535	29 535

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
Ефект первісного визнання активів та зобов'язань за якими нараховуються проценти за ставками, що відрізняються від ринкових		39 998	(39 998)	-
	Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	34 156	34 156
	Витрати (доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	5 772	5 772
	Інші операційні доходи (витрати)	-	70	70
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		(30 857)	30 857	-
	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(30 876)	(30 876)
	Інші доходи	-	19	19
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(1 089)	1 089	-
	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1 089)	(1 089)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		20 744	(20 744)	-
	Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4 039	4 039

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Попереднє подання (продовження)	Нове подання	31 грудня 2020 року, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	16 868	16 868
	Інші операційні доходи (витрати)	-	(163)	(163)
Результат від модифікації фінансових інструментів		(44 588)	44 588	-
	Інші операційні доходи (витрати)	-	(44 588)	(44 588)
Інший операційний дохід		26 080	(26 080)	-
	Інші операційні доходи (витрати)	-	26 080	26 080
Загальні та адміністративні витрати	Інші адміністративні та операційні витрати	(425 942)	18	(425 924)
	Інші витрати	-	(18)	(18)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у консолідованому звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
Викуп власних акцій		(15 077)	15 077	-
Емісійні витрати		(105)	105	-
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов		(1 020)	1 020	-
	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	(16 202)	16 202

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у консолідованому звіті про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>				
- поточних рахунків		2 901 650	(2 901 650)	-
	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-	2 901 650	2 901 650
- депозитів		1 804 065	(1 804 065)	-
	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-	1 804 065	1 804 065
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів та інших нефінансових активів		(35 980)	35 980	-
	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(37 179)	(37 179)
	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	1 199	1 199
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань		(15 639)	15 639	-
	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(17 373)	(17 373)
	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-	1 734	1 734
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 600 479)	1 600 479	-
	Придбання цінних паперів	-	(1 600 479)	(1 600 479)
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(170 515 000)	170 515 000	-
	Придбання цінних паперів	-	(170 515 000)	(170 515 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іншій сукупний дохід		272 604	(272 604)	-
	Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери	-	272 604	272 604
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		168 200 000	(168 200 000)	-
	Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери	-	168 200 000	168 200 000

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Вплив змін у заголовках статей консолідованої фінансової звітності представлено у таблиці нижче:

Попереднє подання	Нове подання
Звіт про фінансовий стан	
Кредити клієнтам	Кредити та аванси клієнтам
Відстрочений податковий актив	Відстрочені податкові активи
Заборгованість перед іншими банками	Кошти банків
Зобов'язання з оренди	Орендні зобов'язання
Поточні зобов'язання за податком на прибуток	Поточні податкові зобов'язання
Емісійні витрати	Результат від операцій з акціонером
Резервний фонд	Резервни та інші фонди банку
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви
Всього капітал, що належить акціонерам Групи	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників
Частка неконтрольованої участі	Частки участі, що не забезпечують контролю
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток	
Чистий процентний дохід	Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)
Доходи за послугами та комісійними	Комісійні доходи
Витрати за послугами та комісійними	Комісійні витрати
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою
Чистий непроцентний дохід	Чистий непроцентний дохід (Чисті непроцентні витрати)
Витрати, пов'язані з персоналом	Витрати на виплати працівникам
Витрати зносу та амортизації	Амортизаційні витрати
Прибуток до оподаткування	Прибуток (збиток) до оподаткування
Податок на прибуток	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)
Прибуток за рік	Прибуток (збиток)
Прибуток/(збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу
Інший сукупний дохід за рік	Загальна сума іншого сукупного доходу
Власникам Банку	Власників материнського підприємства
Неконтрольованій частці	Часток участі, що не забезпечують контролю
Звіт про зміни у власному капіталі	
Прибуток за рік	Прибуток (збиток)
Всього сукупних доходів за 2020 рік	Загальна сума сукупного доходу
Усього капітал, що належить акціонерам Групи	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Попереднє подання (продовження)	Нове подання
Неконтрольована частка	Частки участі, що не забезпечують контролю
Звіт про рух грошових коштів	
Виплати та комісійні отримані	Комісійні доходи, що отримані
Виплати та комісійні сплачені	Комісійні витрати, що сплачені
Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами	Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою	Чисте(збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою
Інший операційний дохід отриманий	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені
Виплати персоналу	Виплати працівникам та виплати від їх імені
Податок на прибуток сплачений	Повернення податків на прибуток (сплата)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	Грошові потоки від (для) операційної діяльності
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банків
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів клієнтам	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	Придбання основних засобів
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)
Погашення орендного зобов'язання	Виплати за орендними зобов'язаннями
Емісійні витрати	Виплати за іншими інструментами власного капіталу
(Викуп власних акцій)/Розміщення раніше викуплених власних акцій	Викуп власних акцій
Чисті грошові кошти (використані)/отримані від фінансової діяльності	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

У відповідні примітки за 2021 та 2020 роки були внесені зміни у відповідності до вимог нового подання.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей підготовки консолідованого звіту про рух грошових коштів становили:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти	1 253 755	857 783
Кореспондентський рахунок в НБУ	552 838	524 160
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 407 765	1 892 312
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 214 358	3 274 255

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу В.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 376 182	1 611 025
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	3 722	264 083
Рейтинг від В- до В+	9 855	7 406
Не мають рейтингу	18 480	11 574
Всього перша стадія резервування	1 408 239	1 894 088
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(474)	(1 776)
Всього кредитів та авансів банкам	1 407 765	1 892 312

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках та кореспондентському рахунку в НБУ базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 18 480 тисяч гривень та 11 574 тисячі гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 398 651 тисяча гривень та 1 892 284 тисячі гривень, що становить 99,3% та 99,7% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

8. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	369 067	188 274
Резерв під очікувані кредитні збитки	(973)	(3 693)
Всього кредитів та авансів банкам	368 094	184 581

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	305 521	183 793
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	93	104
Рейтинг від В- до В+	62 417	583
Не мають рейтингу	130	122
Всього перша стадія резервування	368 161	184 602
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(741)	(21)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	188	196
Рейтинг від В- до В+	718	3 476
Всього третя стадія резервування	906	3 672
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(232)	(3 672)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(973)	(3 693)
Всього кредитів та авансів банкам	368 094	184 581

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси банкам (продовження)

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 130 тисяч гривень та 122 тисячі гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 367 666 тисяч гривень та 183 793 тисячі гривень, що становить 99,9% та 99,6% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	9 003 752	7 198 966
Кредити фізичним особам	101 797	69 897
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	9 105 549	7 268 863
Резерв під очікувані кредитні збитки	(223 929)	(238 489)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 881 620	7 030 374

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2021 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	223 964	14 525	238 489
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(13 045)	825	(12 220)
Коригування резерву при модифікації РОСІ кредиту	10 617	-	10 617
Кредити продані/списані протягом року	(2)	(11 604)	(11 606)
Коригування процентів	(1 351)	-	(1 351)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	220 183	3 746	223 929

У 2020 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	233 786	10 277	244 063
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	12 449	7 392	19 841
Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів	(17 788)	-	(17 788)
Кредити продані/списані протягом року	(4 652)	(3 144)	(7 796)
Коригування процентів	169	-	169
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	223 964	14 525	238 489

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 380 733	48	3 201 750	44
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 714 366	19	1 029 898	14
Промисловість	1 138 243	12	985 817	14
Транспорт та зв'язок	908 159	10	769 790	11
Будівництво та операції з нерухомістю	499 092	5	421 649	6
Фінансові та інвестиційні операції	147 774	2	154 833	2
Кредити фізичним особам	101 797	1	69 898	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	46 193	1	72 085	1
Інші послуги	169 192	2	563 143	7
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 105 549	100	7 268 863	100

Станом на 31 грудня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Групи становила 1 683 440 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 18% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 31 грудня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Групи була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 252 704 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 800 777	60 098	1 860 875
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	269 091	11 781	280 872
- іншими об'єктами нерухомості	3 632 690	24 248	3 656 938
- грошовими депозитами	496 106	56	496 162
- іншими активами	2 805 088	5 614	2 810 702
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 003 752	101 797	9 105 549

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 грудня 2021 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 496 162 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 15) на загальну суму 651 849 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 250 875 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 248 241 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 99% (станом на 31 грудня 2020 року – на 93%).

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 128 299	35 968	1 164 267
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	195 791	12 063	207 854
- іншими об'єктами нерухомості	3 457 115	19 420	3 476 535
- грошовими депозитами	447 065	1 268	448 333
- іншими активами	1 970 696	1 178	1 971 874
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 198 966	69 897	7 268 863

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 240 846	89 224	8 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів	4 866	303	5 169
Всього перша стадія резервування	8 245 712	89 527	8 335 239
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	516 144	11	516 155
- прострочені від 31 до 90 днів	-	329	329
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	516 144	340	516 484
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	125 366	200	125 566
- прострочені менше ніж 30 днів	-	122	122
- прострочені від 31 до 90 днів	-	11	11
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 012	1 012
- прострочені від 181 до 360 днів	-	201	201
- прострочені більше 360 днів	18 823	10 384	29 207
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	144 189	11 930	156 119
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	26 407	-	26 407
- прострочені менше ніж 30 днів	71 300	-	71 300
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	97 707	-	97 707
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 003 752	101 797	9 105 549
Резерви під очікувані кредитні збитки	(220 183)	(3 746)	(223 929)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 783 569	98 051	8 881 620

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 374 168	44 913	6 419 081
- прострочені менше ніж 30 днів	-	439	439
Всього перша стадія резервування	6 374 168	45 352	6 419 520
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	633 224	-	633 224
- прострочені менше ніж 30 днів	5 660	-	5 660
- прострочені від 31 до 90 днів	1	220	221
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	638 885	220	639 105
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	127 188	50	127 238
- прострочені менше ніж 30 днів	4 733	-	4 733
- прострочені від 31 до 90 днів	1 098	1	1 099
- прострочені від 91 до 180 днів	28 987	422	29 409
- прострочені від 181 до 360 днів	1 894	11 584	13 478
- прострочені більше 360 днів	-	12 268	12 268
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	163 900	24 325	188 225
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	22 013	-	22 013
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 198 966	69 897	7 268 863
Резерви під очікувані кредитні збитки	(223 964)	(14 525)	(238 489)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 975 002	55 372	7 030 374

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 622 842 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 639 338 тисяч гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 17, 30).

Інша інформація про кредит та аванси клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 28.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 386 998	1 543 122
Облігації внутрішньої місцевої позики	25 748	36 885
Облігації фінансових установ	33 257	23 027
Облігації іноземних держав	165 997	188 644
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 612 000	1 791 678
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	1 731 421	3 501 147
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 731 421	3 501 147
Всього інвестицій в цінні папери	6 343 421	5 292 825

Станом на 31 грудня 2021 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Групою сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 44 034 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 13 055 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

10. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Облігацій підприємств	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	-	-	97 134	-	-	97 134
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	68 863	33 257	-	102 120
Рейтинг від В- до В+	4 386 998	25 748	-	-	1 731 421	6 144 167
Всього інвестицій в цінні папери	4 386 998	25 748	165 997	33 257	1 731 421	6 343 421

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Облігацій підприємств	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	-	-	86 011	-	-	86 011
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	102 633	-	-	102 633
Рейтинг від В- до В+	1 543 122	36 885	-	23 027	3 501 147	5 104 181
Всього інвестицій в цінні папери	1 543 122	36 885	188 644	23 027	3 501 147	5 292 825

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Аналіз інвестицій в цінні папери за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливую вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 32.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

11. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладення в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року	30 648	25 592	227 742	2 509	286 491	59 344	-	59 344
Накопичена амортизація	(22 833)	(12 455)	(133 530)	-	(168 818)	(37 783)	-	(37 783)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2020 року	7 815	13 137	94 212	2 509	117 673	21 561	-	21 561
Надходження	5 163	2 715	37 416	2 069	47 363	24 213	1 121	25 334
Вибуття	-	-	(108)	-	(108)	(1)	-	(1)
Амортизаційні відрахування	(5 337)	(4 288)	(49 088)	-	(58 713)	(14 361)	-	(14 361)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	7 641	11 564	82 432	4 578	106 215	31 412	1 121	32 533
Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року	34 228	27 794	263 883	4 578	330 483	83 550	1 121	84 671
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	-	(52 138)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	7 641	11 564	82 432	4 578	106 215	31 412	1 121	32 533
Надходження	6 580	1 814	38 173	-	46 567	20 699	7 221	27 920
Вибуття	-	-	(44)	(600)	(644)	(1 536)	-	(1 536)
Амортизаційні відрахування	(6 123)	(4 199)	(50 880)	-	(61 202)	(17 933)	-	(17 933)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року	39 485	29 061	298 971	3 978	371 495	101 473	8 342	109 815
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984

Станом на 31 грудня 2021 року сума повністю амортизованих активів, які Група продовжує використовувати, складала 208 450 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 149 219 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

12. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	149 533	759	150 292
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року	(88 464)	(514)	(88 978)
Надходження	15 736	65	15 801
Модифікація	70 225	402	70 627
Вибуття	(7 146)	(72)	(7 218)
Амортизаційні відрахування	(57 112)	(243)	(57 355)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	82 772	397	83 169

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року	115 006	614	115 620
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року	(39 926)	(264)	(40 190)
Надходження	10 222	-	10 222
Модифікація	27 697	251	27 948
Вибуття	(3 392)	(106)	(3 498)
Амортизаційні відрахування	(48 538)	(250)	(48 788)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	61 069	245	61 314

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років середній термін оренди приміщень Групи складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Група не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

12. Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

У складі консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток визнані наступні суми за договорами оренди:

	12 місяців 2021 року	12 місяців 2020 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(57 355)	(48 788)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(7 621)	(11 243)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(476)	(508)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(3 453)	(1 730)
Витрати на змінну частину орендної плати	(251)	-
Всього вплив на фінансовий результат	(69 156)	(62 269)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2021 рік	2020 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	59 947	73 752
Збільшення орендних зобов'язань (Примітка 19)	78 474	33 885
Нараховані відсотки (Примітка 19)	7 621	11 243
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 19)	(68 322)	(58 933)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	77 720	59 947

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 28.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

13. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	270 104	262 219
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	137 005	-
Інші фінансові активи	41 355	15 770
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	448 464	277 989
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 738)	(375)
Всього інших фінансових активів	443 726	277 614
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	24 750	10 027
Витрати майбутніх періодів	22 104	12 939
Запаси	10 366	694
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 625	6 054
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	313	562
Всього інших нефінансових активів	62 158	30 276
Всього інших фінансових та нефінансових активів	505 884	307 890

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 266 151 тисяча гривень та грошового покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 3 953 тисячі гривень. Група не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Дебіторська заборгованість за операціями з банками представлена авансуванням відстроченого платежу за акредитивом. Група не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

13. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	266 151	262 219
Не мають рейтингу	3 953	-
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	270 104	262 219
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(4 036)	(86)
Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	137 005	-
Всього дебіторської заборгованості за операціями з банками	137 005	-
Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	19 014	-
- прострочені до 30 днів	21 889	15 517
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	13	16
- прострочені від 61 до 90 днів	21	15
- прострочені більше 90 днів	418	222
Всього інших фінансових активів	41 355	15 770
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(702)	(289)
Всього інших фінансових активів	443 726	277 614

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

14. Кошти банків

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	44 796	79 986
Всього заборгованості за коштами банками	44 796	79 986

Станом на 31 грудня 2021 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 30 284 тисячі гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2020 року – у сумі 68 821 тисяча гривень, що становило 86% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

15. Кошти клієнтів

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	9 662 381	7 634 262
- Поточні рахунки фізичних осіб	2 880 839	2 125 832
Всього поточних рахунків	12 543 220	9 760 094
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 555 958	2 422 865
- Депозити фізичних осіб	2 275 506	2 290 278
Всього депозитів	4 831 464	4 713 143
Всього коштів клієнтів	17 374 684	14 473 237

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

15. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 185 296 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 27 457 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 157 839 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 387 214 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2021 року становили від 0,01% до 9% (станом на 31 грудня 2020 року – від 0,01% до 12,8% річних, залежно від залишку на рахунок та валюти).

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на поточних рахунках становила 3 472 866 тисяч гривень, або 28% (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисячі гривень або 27%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на депозитах становила 2 104 451 тисяча гривень, або 44% (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень, або 51%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 651 849 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам (Примітка 9) загальною сумою 496 162 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 300 805 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 43 376 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 30).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	3 069 873	24	2 751 016	28
Фізичні особи	2 880 839	23	2 125 832	22
Торівля	2 825 335	23	2 175 596	22
Фінансові посередники	825 180	7	656 372	7
Переробна промисловість	810 160	6	704 700	7
Професійні послуги	516 303	4	294 965	3
Будівництво	455 307	4	408 925	4
Сільське господарство	364 807	3	428 319	4
Інше	795 416	6	214 369	3
Всього поточних рахунків	12 543 220	100	9 760 094	100

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

15. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 275 506	47	2 290 278	49
Будівництво	1 281 720	27	842 902	17
Торгівля	406 378	8	920 277	20
Транспорт, телекомунікації	247 179	5	121 821	2
Професійні послуги	237 550	5	223 417	5
Фінансові посередники	215 353	4	163 939	3
Переробна промисловість	49 807	1	130 668	3
Інше	117 971	3	19 841	1
Всього депозитів	4 831 464	100	4 713 143	100

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

16. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	20 000	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	28 132	26 098
Розрахунки з клієнтами	8 231	12 154
Передплачені комісії за кредитами	5 319	3 352
Нараховані витрати за послуги	1 149	779
Інші фінансові зобов'язання	24 370	1 224
Всього інших фінансових зобов'язань	87 201	43 607
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 098	7 710
Доходи майбутніх періодів	6 043	5 239
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 607	4 240
Інші зобов'язання	261	437
Всього інших нефінансових зобов'язань	20 009	17 626
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	107 210	61 233

Аналіз інших фінансових зобов'язань за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

17. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Група у грудні 2017 року отримала довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2021 році Група повернула 1 000 тисяч доларів США (в 2020 році – 1 000 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Група уклала ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2021 році Група повернула 944 тисячі доларів США (в 2020 році – 944 тисячі доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 31 грудня 2021 року складало 4,5% та 4,05% (станом на 31 грудня 2020 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2021 року складала 309 211 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 372 653 тисячі гривень).

Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються її інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Група дотримувалась фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Групи щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 19.

Аналіз інших залучених коштів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 30.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

18. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	56 962	59 378
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	46 544	52 362
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	103 286	-
Всього субординованого боргу				206 792	111 740

У жовтні 2021 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до 30 листопада 2028 року (попередня дата погашення – 30 листопада 2025 року), також було знижено процентну ставку з 8% до 7% річних. Результат від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США та зниження відсоткової ставки був визнаний у складі капіталу у сумі 4 507 тисяч гривень.

У жовтні 2021 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком до 11 жовтня 2028 року. Результат від залучення коштів за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова був визнаний у складі капіталу у сумі 6 146 тисяч гривень.

19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Групи, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Групи як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2021 та 2020 роки.

	1 січня 2021 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
							Інші негрошові зміни	31 грудня 2021 року
Інші залучені кошти	372 653	-	(52 897)	(14 931)	17 694	(13 308)	-	309 211
Субординований борг	111 740	105 368	-	(8 276)	9 197	(585)	(10 652)	206 792
Орендні зобов'язання	59 947	-	(60 701)	(7 621)	7 621	-	78 474	77 720
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	544 340	105 368	(113 598)	(30 828)	34 512	(13 893)	67 822	593 723

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

	1 січня 2020 року	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
						Інші негрошові зміни	31 грудня 2020 року
Інші залучені кошти	355 854	(53 714)	(22 633)	24 644	68 502	-	372 653
Субординований борг	92 455	-	(7 520)	7 953	18 852	-	111 740
Орендні зобов'язання	73 752	(47 690)	(11 243)	11 243	-	33 885	59 947
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	522 061	(101 404)	(41 396)	43 840	87 354	33 885	544 340

20. Статутний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Затвердже- ний статутний капітал	Несплачений статутний капітал	Сплачений капітал	Викуплені акції	Кількість випущених акцій	Статутний капітал
На 31 грудня 2019 року	100 000	(61 037)	38 963	(27 985)	10 977 482	10 978
Акції викуплені	(692)	-	(692)	-	(691 162)	(692)
Емісійні витрати	-	-	-	-	-	-
Зменшення статутного капіталу	(89 022)	61 037	(27 985)	27 985	-	-
На 31 грудня 2020 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286
Акції випущені	-	-	-	-	-	-
Акції викуплені	-	-	-	-	-	-
Емісійні витрати	-	-	-	-	-	-
Сплачений капітал	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286

14 травня 2021 року позачерговими Загальними зборами АТ «ВЕРМОНТ» було вирішено збільшити статутний капітал на сукупну номінальну вартість нарахованих дивідендів у розмірі 187 116 886 гривень, які нараховуються на користь Учасників у вигляді акцій емітованих Товариством, що нараховує такі дивіденди, без зміни пропорцій участі Учасників у статутному капіталі Товариства.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

20. Статутний капітал (продовження)

Розмір статутного капіталу Товариства згідно затвердженої нової редакції Статуту Товариства від 4 червня 2021 року становить 197 403 206 гривень. Проте, Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1026 від 28 жовтня 2021 року Товариству було відмовлено в реєстрації проспекту емісії та зміні свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, в зв'язку з чим Товариством звернулось до суду. Таким чином, станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 10 286 320 гривень.

21. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	931 682	912 163
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	39 963	161 118
Кредити фізичним особам	16 130	17 204
Кредити та аванси банкам	1 478	3 328
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	386 495	59 134
Всього процентних доходів	1 375 748	1 152 947
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	214 494	250 144
Строкові депозити фізичних осіб	96 967	112 681
Строкові депозити юридичних осіб	80 094	51 715
Інші залучені кошти (Примітка 19)	17 694	24 644
Субординований борг	9 197	7 953
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 19)	7 621	11 243
Кошти банків	2 407	13 468
Всього процентних витрат	428 474	471 848
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	947 274	681 099

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

22. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	754 831	572 912
- Придбання та продаж іноземної валюти	124 158	98 739
- Гарантії надані	48 335	20 270
- Операції з кредитування	23 661	20 136
- За використання сейфів	12 779	10 641
- Інкасація	9 968	7 020
- Інше	3 898	2 445
Всього комісійних доходів	977 630	732 163
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	360 694	269 922
- Комісійні за прийом платежів	16 886	15 242
- Інше	2 705	3 698
Всього комісійних витрат	380 285	288 862
Чистий дохід за комісійними	597 345	443 301

23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 302	(1 039)
Кредити та аванси банкам	2 720	(868)
Кредити та аванси клієнтам	12 220	(15 914)
Інвестиційні цінні папери	(32 999)	(13 055)
Інші фінансові активи	(4 958)	(478)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(25)	(611)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(21 740)	(31 965)

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

24. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Інші операційні доходи		
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	19 664	24 494
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 217	-
Дохід від лізингу (оренди)	2 623	316
Інше	2 484	1 340
Всього інших операційних доходів	26 988	26 150
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових інструментів	(18 382)	(44 588)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(163)
Всього інших операційних витрат	(18 382)	(44 751)
Всього інших операційних доходів (витрат)	8 606	(18 601)

25. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 558 505 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року – 471 736 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2021 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 73 421 тисяча гривень (за 2020 рік – у сумі 61 546 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

26. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Витрати на утримання приміщень та обладнання	149 899	90 219
Роялті	143 783	130 801
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи	99 700	75 222
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35 377	27 180
Рекламні та маркетингові послуги	26 540	23 477
Професійні послуги	16 750	16 867
Охоронні послуги	9 578	10 343
Комунальні послуги	9 571	5 896
Витрати на відрядження	7 329	1 329
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 109	4 994
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	3 929	2 238
Інше	42 093	37 358
Всього інших адміністративних та операційних витрат	548 658	425 924

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 137 681 тисяча гривень (за 2020 рік – 127 759 тисяч гривень).

27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

Компоненти витрат на сплату податку (доходів від повернення податку). Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

	2021 рік	2020 рік
Поточний податок	62 851	33 056
Відстрочений податок	464	239
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	63 315	33 295

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Групи у 2021 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2020 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2021 рік	2020 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	350 799	188 639
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	63 144	33 955
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	924	585
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(447)	(191)
- інші постійні різниці	(306)	(1 054)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	63 315	33 295

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2020 році – 18%).

	1 січня 2021 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 508	(464)	-	4 044
Нараховані витрати	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	(1 758)	-	291	(1 467)
Чисті відстрочені податкові активи	2 750	(464)	291	2 577
Визнані відстрочені податкові активи	4 508	(464)	-	4 044
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 758)	-	291	(1 467)
Чисті відстрочені податкові активи	2 750	(464)	291	2 577

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2020 році показаний наступним чином:

	1 січня 2020 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2020 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 743	(235)	-	4 508
Нараховані витрати	4	(4)	-	-
Інвестиції в цінні папери	(2 253)	-	495	(1 758)
Чисті відстрочені податкові активи	2 494	(239)	495	2 750
<hr/>				
Визнані відстрочені податкові активи	4 747	(239)	-	4 508
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 253)	-	495	(1 758)
Чисті відстрочені податкові активи	2 494	(239)	495	2 750

28. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту та інших встановлених лімітів і обмежень, забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків, фінансової стійкості Групи та її розвитку в рамках Стратегічного плану розвитку Банку та визначеної бізнес-моделі, підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Групи.

Група здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно Стратегії управління ризиками Банку та Декларації схильності до ризиків, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Групи, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Групи, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, КУОР, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Групи з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Групи, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, процентним ризиком банківської книги та ризиком ліквідності.

Кредитні комітети та комісії приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Групою, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Групою щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правління Банку та Наглядовою радою Банку.

Рішення про надання Групою кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Групою особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням її Наглядовою радою Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Групи. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Протягом 2021 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Група розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Група вважає, що максимальний кредитний ризик за фінансовими активами відповідає балансовій вартості фінансових активів.

Система управління кредитним ризиком в Групі забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Група використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Групи: Стратегії управління ризиками Групи, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Групи, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Групи;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Групи;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Групи;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Групі передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Групою застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів у рамках затвердженого ризик-апетиту;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Групи. Приймаючи рішення про надання кредитів, Група оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Група бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових.

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Групи встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2021 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються на колективній основі. Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Група оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Група формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т. ч. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Група враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Група використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

Група визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Група використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно її активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Група застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Група застосовує наступні індикатори (ознаки) при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику та віднесення фінансового інструменту до Стадії 2:

- для контрагентів-банків:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу;
 - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень).
- для контрагентів-фізичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - затримки у поверненні кредиту (процентів)/несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
 - блокування поточних рахунків.
- для контрагентів- юридичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
 - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
 - блокування поточних рахунків;
 - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
 - негативний капітал 3 роки поспіль;

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- негативна кредитна історія;
- погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
- суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
- інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
 - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу.

Група використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

Група визначає наступні події та ознаки, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів (віднесення фінансового інструменту до Стадії 3):

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. Слід зазначити що окремі випадки прострочення боргу не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації.
- Негативна реструктуризація, тобто надання пільг позичальникові по економічним або юридичним причинам, що пов'язані з фінансовими труднощами позичальника, та які в іншому випадку Група не надала б. Ці пільги можуть бути виражені у вигляді будь якого полегшення умов кредитування, наприклад, продовження терміну кредиту, відстрочки кредитних платежів, капіталізації відсотків, зменшення початкової процентної ставки до рівня нижче ринкового, прийняття забезпечення або інших активів в якості часткової оплати кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- Не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується.
- Зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості забезпечення.
- Висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника.
- Спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

Група використовує індивідуальну та колективну основу оцінки у визначенні очікуваних кредитних збитків.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Група використовує внутрішню історичну інформацію щодо дефолтів, отриманого відшкодування у разі дефолту, очікування щодо строку життя фінансових інструментів, строків реалізації застави та інші.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Група оцінює на індивідуальній основі кредити та аванси клієнта, за якими на звітну дату виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику, та які за загальною сумою балансової вартості вважаються суттєвими. Кредити юридичним особам, за якими зафіксовано ознаки дефолту (віднесені до Стадії 3) в обов'язковому порядку оцінюються на індивідуальній основі. Решту активів Група може оцінювати, як на індивідуальній основі, базуючись на власному судженні, так і на колективній основі, об'єднуючи в групи кредитів зі схожими параметрами кредитного ризику. Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв. Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них навіть, якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Група враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- самостійне погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- продаж кредитної заборгованості позичальника;
- погашення кредитної заборгованості позичальника за рахунок реалізації забезпечення для даного кредиту;
- списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів у повному обсязі даної заборгованості.

Крім вищезазначених сценаріїв Група може враховувати кастомізовані сценарії.

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Групі на момент розрахунку резерву інформація, яка повинна ґрунтуватися на розумних припущеннях і прогнозах, які належним чином задокументовані (обґрунтування передбачуваного потоку грошових коштів, наявність чинників, які впливають на прогноз, припущення банку, можливі сценарії). Група встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв. Імовірності сценаріїв визначаються із застосуванням експертного судження управлінського персоналу Групи або статистично, за наявності достатнього історичного ряду даних.

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі. Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Група об'єднує в групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику (ґрунтуючись, наприклад, на типі позичальника, терміні прострочення, валюті активу, внутрішньої класифікації кредитів, в якій може братися до уваги строк кредиту, галузь, цільове використання, географічне розташування позичальника, вид забезпечення та інші чинники) та оцінює очікувані кредитні збитки на колективній (портфельній) основі. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях (функція Вейбула або побудова матриць міграції простроченої заборгованості). Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту (Група коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які Група передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Групи до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Групою на горизонті прогнозування у три роки. При моделюванні прогнозу Групою використано як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2021 та 2020 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам, інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, іншими фінансовими активами, гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	33 093	7 268 863
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 445 948	-	-	71 300	7 517 248
Перехід на Стадію 1	17 980	(17 980)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(80 724)	80 724	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 500)	1 500	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(5 180 385)	(69 639)	(19 102)	-	(5 269 126)
Списано та продано	-	-	(526)	(11 080)	(11 606)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(8 292)	157	(10 247)	-	(18 382)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(278 808)	(114 383)	7 349	4 394	(381 448)
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	97 707	9 105 549

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2019 року	5 462 253	1 091 322	210 455	15 164	6 779 194
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 949 319	-	-	19 895	5 969 214
Перехід на Стадію 1	176 041	(176 041)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(290 723)	290 723	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(52 687)	52 687	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 658 656)	(572 381)	(84 311)	(287)	(5 315 635)
Списано та продано	-	-	(1 478)	(6 318)	(7 796)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(12 800)	(6 908)	(5 759)	-	(25 467)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(205 914)	65 077	5 551	4 639	(130 647)
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	33 093	7 268 863

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(141)	238 489
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	25 793	-	-	-	25 793
Перехід на Стадію 1	-	-	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(18 058)	18 058	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(419)	419	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(11 620)	(14 821)	(11 788)	-	(38 229)
Списано та продано	-	-	(526)	(11 080)	(11 606)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(198)	22 214	(1 148)	6 788	27 656
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	5 226	(7 652)	(2 192)	(13 556)	(18 174)
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(17 989)	223 929

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2019 року	6 941	91 573	141 958	3 591	244 063
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	72 887	-	-	(4 901)	67 986
Перехід на Стадію 1	60	(60)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(65 948)	65 948	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(18 239)	18 239	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(6 351)	(65 551)	(43 146)	9	(115 039)
Списано та продано	-	-	(1 478)	(6 318)	(7 796)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	37	19 276	3 276	3 552	26 141
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(129)	4 086	15 251	3 926	23 134
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(141)	238 489

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2021 та 2020 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2021 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 23 052 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 17 698 тисяч гривень).

Група не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2021 та 2020 років, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Ризик концентрації. Ризик концентрації визначається Групою як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Аналіз концентрації активів і зобов'язань за валютами, строками погашення та за географічною ознакою наданий у відповідних розділах політики управління ризиками.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Групою, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Групи відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Групи.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2021 року.

	31 грудня 2021 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи	Чиста балансова позиція
Гривні	12 471 628	11 277 973	19 106	1 212 761
Долари США	5 669 692	5 742 246	-	(72 554)
Євро	1 050 473	1 050 742	-	(269)
Інші	59 426	30 779	-	28 647
Всього	19 251 219	18 101 740	19 106	1 168 585

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2020 року.

	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	9 597 356	8 769 247	6 967	821 142
Долари США	5 214 659	5 133 335	-	81 324
Євро	1 221 265	1 215 704	-	5 561
Інші	26 369	24 193	-	2 176
Всього	16 059 649	15 142 479	6 967	910 203

Наведений вище аналіз включає лише монетарні фінансові активи та зобов'язання.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку до податку на прибуток та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Групи при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	(7 255)	(5 949)	8 132	6 668
Послаблення долара США на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%)	3 628	2 975	(4 066)	(3 334)
Зміцнення євро на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	(27)	(22)	556	456
Послаблення євро на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%)	13	11	(278)	(228)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	2 865	2 349	218	179
Послаблення інших валют на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%)	(1 432)	(1 175)	(109)	(89)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток або у консолідованому звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення. Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи.

Показаний вище вплив курсів валют на прибуток та капітал пов’язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв’язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийняттого рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов’язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Групи. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов’язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року більшість фінансових активів та зобов'язань Групи видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2021 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 1 843 818 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року – 568 017 тисяч гривень), іншими залученими коштами у сумі 309 211 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року: 372 653 тисячі гривень) та похідними фінансовими активами за угодами своп процентних ставок (Примітка 31). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід із змінними ставками дохідності станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування				
Чутливість непохідних фінансових активів	18 438	(18 438)	5 680	(5 680)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(3 092)	3 092	(3 727)	3 727
Чутливість похідних фінансових інструментів	9 890	1 882	(1 001)	(9 009)
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(47 383)	55 058	(43 455)	52 090
Чистий вплив на прибуток або збиток	(22 147)	41 594	(42 503)	41 128

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Групи здійснює моніторинг номінальних процентних ставок по фінансовим інструментам. Далі у таблиці показані середньозважені номінальні процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Групи. Позначка «-» у таблиці означає, що Група не мала відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті:

	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Непохідні фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти:								
Кореспондентські рахунки в інших банках								
	0,01%	0,01%	0,00%	0,03%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%
Кредити та аванси банкам								
	-	0,01%	-	-	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам								
	13,29%	6,33%	5,75%	-	13,94%	7,48%	6,31%	-
Кредити фізичним особам								
	26,25%	-	-	-	26,73%	-	-	-
Інвестиції в цінні папери:								
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід								
	12,08%	3,55%	2,50%	-	14,28%	3,64%	2,45%	-
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю								
	8,95%	-	-	-	6,00%	-	-	-
Непохідні фінансові зобов'язання								
Кошти банків								
	0,00%	1,49%	0,50%	0,00%	0,00%	2,29%	1,22%	0,00%
Кошти клієнтів:								
Поточні рахунки								
	3,40%	0,27%	0,00%	0,00%	2,91%	0,56%	0,01%	0,00%
Депозити								
	7,83%	2,35%	1,55%	-	6,35%	3,24%	1,69%	-
Орендні зобов'язання								
	14,56%	6,31%	-	-	17,20%	6,70%	10,80%	-
Інші залучені кошти								
	-	4,27%	-	-	-	4,27%	-	-
Субординований борг								
	-	5,75%	-	-	-	7,00%	-	-
Похідні фінансові активи та зобов'язання								
Похідні фінансові активи								
	7,97%	-	-	-	5,25%	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання								
	6,50%	-	-	-	6,50%	-	-	-

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2021 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 834 648	1 379 710	-	3 214 358
Кредити та аванси банкам	61 914	305 506	674	368 094
Кредити та аванси клієнтам	8 876 577	5 043	-	8 881 620
Інвестиції в цінні папери	6 177 425	159 428	6 568	6 343 421
Інші фінансові активи	166 302	277 332	92	443 726
Всього непохідних фінансових активів	17 116 866	2 127 019	7 334	19 251 219
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	14 511	-	30 285	44 796
Кошти клієнтів	17 050 253	111 017	213 414	17 374 684
Орендні зобов'язання	77 720	-	-	77 720
Інші залучені кошти	-	309 211	-	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 328	-	8	1 336
Інші фінансові зобов'язання	82 658	4 457	86	87 201
Субординований борг	206 792	-	-	206 792
Всього непохідних фінансових зобов'язань	17 433 262	424 685	243 793	18 101 740
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(316 396)	1 702 334	(236 459)	1 149 479
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	19 106	-	-	19 106
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(297 290)	1 702 334	(236 459)	1 168 585

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2020 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 399 798	1 874 457	-	3 274 255
Кредити та аванси банкам	702	183 879	-	184 581
Кредити та аванси клієнтам	7 030 368	5	1	7 030 374
Інвестиції в цінні папери	5 104 180	181 599	7 046	5 292 825
Інші фінансові активи	7 763	269 762	89	277 614
Всього непохідних фінансових активів	13 542 811	2 509 702	7 136	16 059 649
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	11 166	-	68 820	79 986
Кошти клієнтів	14 185 286	207 051	80 900	14 473 237
Орендні зобов'язання	59 947	-	-	59 947
Інші залучені кошти	-	372 653	-	372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 311	-	-	1 311
Інші фінансові зобов'язання	42 815	609	181	43 605
Субординований борг	111 740	-	-	111 740
Всього непохідних фінансових зобов'язань	14 412 265	580 313	149 901	15 142 479
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(869 454)	1 929 389	(142 765)	917 170
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	(6 967)	-	-	(6 967)
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(876 421)	1 929 389	(142 765)	910 203

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Група зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Група не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Групи.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Групи. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Групі.

Група має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Група щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2021 та 2020 років за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки суми у консолідованому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 та 2020 років на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2021 року					
Кошти банків	31 430	-	13 366	-	44 796
Кошти клієнтів	13 598 195	1 682 834	1 654 151	565 931	17 501 111
Орендні зобов'язання	6 170	9 511	32 140	39 708	87 529
Інші залучені кошти	-	16 604	49 257	294 025	359 886
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 336	-	-	-	1 336
Інші фінансові зобов'язання	87 201	-	-	-	87 201
Субординований борг	1 321	2 028	9 454	288 249	301 052
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії надані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за авалями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 року					
	16 133 472	1 710 977	1 758 368	1 187 913	20 790 730

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2020 року					
Кошти банків	69 973	400	9 613	-	79 986
Кошти клієнтів:	12 034 824	770 168	1 504 837	232 077	14 541 906
Орендні зобов'язання	5 658	9 194	34 189	16 994	66 035
Інші залучені кошти	-	17 794	52 854	373 073	443 721
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 311	-	-	-	1 311
Інші фінансові зобов'язання	43 607	-	-	-	43 607
Субординований борг	540	1 280	5 965	150 740	158 525
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	-	-	-	64 406
Гарантії надані	917 288	-	-	-	917 288
Зобов'язання за аваліями	70 236	-	-	-	70 236
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року					
	13 207 843	798 836	1 607 458	772 884	16 387 021
Похідні фінансові зобов'язання	184	1 068	3 742	8 532	13 526
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 року					
	184	1 068	3 742	8 532	13 526
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року					
	13 208 027	799 904	1 611 200	781 416	16 400 547

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та кошти банків підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «до запитання та до 1 місяця». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2021 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 214 358	-	-	-	3 214 358
Кредити та аванси банкам	971	61 216	305 814	93	368 094
Кредити та аванси клієнтам	820 589	1 972 249	4 202 058	1 886 724	8 881 620
Інвестиції в цінні папери	1 731 697	2 135 207	1 424 470	1 052 047	6 343 421
Інші фінансові активи	11 283	147 359	-	285 084	443 726
Всього непохідних фінансових активів	5 778 898	4 316 031	5 932 342	3 223 948	19 251 220
Похідні фінансові активи		-	536	18 570	19 106
Всього фінансових активів	5 778 898	4 316 031	5 932 878	3 242 518	19 270 326
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	31 430	-	13 366	-	44 796
Кошти клієнтів	13 582 315	1 669 831	1 620 199	502 339	17 374 684
Орендні зобов'язання	6 142	9 321	29 987	32 270	77 720
Інші залучені кошти	-	13 359	38 723	257 129	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 336	-	-	-	1 336
Інші фінансові зобов'язання	87 201	-	-	-	87 201
Субординований борг	858	-	-	205 934	206 792
Всього непохідних фінансових зобов'язань	13 709 282	1 692 511	1 702 275	997 672	18 101 740
Всього фінансових зобов'язань	13 709 282	1 692 511	1 702 275	997 672	18 101 740
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року	(7 930 384)	2 623 520	4 230 603	2 244 846	1 168 585
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року	(7 930 384)	(5 306 864)	(1 076 261)	1 168 585	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії видані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за аваліями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(10 338 203)	(7 714 683)	(3 484 080)	(1 239 234)	

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року Група має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 3 484 080 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Групи є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2021 та 2020 років були оцінені в сумі не менше 13 472 252 тисячі гривень та 8 877 065 тисяч гривень відповідно, що становить 78% та 61% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2021 року:

- Група має інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 1 018 790 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Групою раніше у разі необхідності;
- заборгованість Групи за коштами банкам включає кореспондентські рахунки від пов'язаної особи (компанії під спільним контролем) у сумі 28 165 тисяч гривень (Примітка 33), які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2020 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 275 062	-	-	-	3 274 255
Кредити та аванси банкам	-	-	183 774	-	184 581
Кредити та аванси клієнтам	838 357	1 082 162	3 324 249	1 785 606	7 030 374
Інвестиції в цінні папери	3 501 497	446 584	431 099	913 645	5 292 825
Інші фінансові активи	15 529	-	37	262 048	277 614
Всього непохідних фінансових активів	7 630 445	1 528 746	3 939 159	2 961 299	16 059 649
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	69 973	400	9 613	-	79 986
Кошти клієнтів	12 152 557	713 941	1 390 488	216 251	14 473 237
Орендні зобов'язання	5 625	8 955	31 241	14 126	59 947
Інші залучені кошти	-	13 875	39 982	318 796	372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 311	-	-	-	1 311
Інші фінансові зобов'язання	43 607	-	-	-	43 607
Субординований борг	540	-	-	111 200	111 740
Всього непохідних фінансових зобов'язань	12 273 613	737 171	1 471 324	660 373	15 142 479
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	6 967	6 967
Всього фінансових зобов'язань	12 273 613	737 171	1 471 324	667 340	15 149 448
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року	(4 643 168)	791 575	2 467 835	2 293 959	910 201
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року	(4 643 168)	(3 851 593)	(1 383 758)	910 201	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	-	-	-	64 406
Гарантії видані	917 288	-	-	-	917 288
Зобов'язання за аваліями	70 236	-	-	-	70 236
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(5 695 098)	(4 903 523)	(2 435 688)	(141 729)	

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Групи та її реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

29. Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2021 року складала 1 392 396 тисяч гривень (у 2020 році – 1 102 686 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють відповідальні особи та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Групи передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Групи серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України*:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	1 486 206	1 077 893
Регулятивний капітал АТ «ВЕРМОНТ»	249 732	245 461
Відвернення: сума вкладень учасників у статутний капітал інших учасників банківської групи*	(195 000)	(195 000)
Всього регулятивного капіталу банківської групи	1 540 938	1 128 354

* Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників банківської групи.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

29. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Група дотримувалася вимог НБУ щодо розміру регулятивного капіталу банківської групи.

30. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Група не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

Податкові зобов'язання. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проєкт Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступають в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроєктом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Скасовано акциз на пальне та знижено ставку ПДВ на імпорт палива з 20% до 7%.
- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільняються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час воєнного стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Менеджмент вважає, що Група дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням представлені нижче:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гарантії видані	2 087 935	917 288
Зобов'язання за авалями	152 448	70 236
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	64 406
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(300 805)	(43 376)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	2 107 014	1 008 554

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 1 336 тисяч гривень та 1 311 тисяч гривень відповідно.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Група має невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні зобов'язання Групи здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантій відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Стадія 1	2 406 732	1 051 440
Стадія 2	983	336
Стадія 3	104	154
Всього	2 407 819	1 051 930

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженням використанням. Група має активи, передані у заставу, та активи з обмеженням використанням з наступною валовою балансовою вартістю:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	622 842	639 338
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	270 104	262 133
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	368 161	184 068
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ	49 775	52 206
Всього	1 310 882	1 137 745

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 9, 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 складала 622 842 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 639 338 тисяч гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року складала 420 382 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 493 088 тисяч гривень).

Протягом 2021 року Група здійснювала операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

31. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Групою, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Група приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Група використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

31. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Група визначає наступним чином:

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR. Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Своп процентної ставки – це позабіржовий дериватив, нестандартизований контракт, укладений між двома сторонами, відповідно до якого сторони обмінюються рівними за сумами умовними кредитами з однаковими датами погашення та датами сплати процентів, за якими одна зі сторін сплачує проценти, нараховані на суму умовного кредиту за фіксованою процентною ставкою, а інша – за плаваючою процентною ставкою, що визначається на основі індексу процентних ставок зі строком овернайт.

Справедлива вартість угоди своп процентної ставки, яка укладається Національним банком з Групою, визначається Групою з використанням моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій з урахуванням:

- справедливої вартості облігації з плаваючою ставкою купона, номінальна вартість якої дорівнює умовній сумі, а ставка купона – плаваючій процентній ставці, що визначені умовами операції своп процентної ставки;
- розміру грошових потоків за облігацією з фіксованою ставкою купона, який включає суму купона на кожну дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки, та номінальну вартість облігації на останню дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- строку до дати розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- фіксованої процентної ставки, яку встановлює НБУ при проведенні активних операцій з комерційними банками України на дату розрахунку;
- плаваючої процентної ставки.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Групою, станом на 31 грудня 2021 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

31. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2021 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	400 390	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	419 496	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	19 106	-

У 2021 році Група визнала прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 11 365 тисяч гривень (у 2020 році – прибуток у сумі 2 291 тисяча гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2020 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	-	400 390
- Сума контракту за справедливою вартістю	-	393 423
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	-	(6 967)

32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

32. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід								
Облігації внутрішньої державної позики	4 386 998	-	-	4 386 998	1 543 122	-	-	1 543 122
Облігації внутрішньої місцевої позики	-	25 748	-	25 748	-	36 885	-	36 885
Облігації іноземних держав	165 997	-	-	165 997	188 644	-	-	188 644
Облігацій фінансових установ	-	-	33 257	33 257	-	-	23 027	23 027
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	4 552 995	25 748	33 257	4 612 000	1 731 766	36 885	23 027	1 791 678

Методика оцінки та ключові вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базуються на використанні котирувань ціни пропозиції на вказані цінні папери на активному ринку. Станом на кінець дня 31 грудня 2021 та 2020 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі. Група не має відповідних залишків на звітну дату.

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю. На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

33. Операції з пов'язаними сторонами

Група надає кредити, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	3	41 893	188	-
Активи з права користування	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	963	4	1
Кошти банків	-	28 165	-	-
Кошти клієнтів	84 939	220 133	25 318	2 140
Субординований борг	206 792	-	-	-
Орендні зобов'язання	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	9 250	13 203	983	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	99	8 890	681	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Групи.

Станом на 31 грудня 2021 року Група має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 10 233 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року у сумі 7 668 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	161	4 141	47	-
Процентні витрати	(12 986)	(26 490)	(938)	(13)
Комісійні доходи	1 095	71 859	462	239
Комісійні витрати	-	(12 037)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	2	(150)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	458	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(34)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(156 805)	-	(17 473)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(694)	(154 759)	(925)	-

В 2021 році Група визнала позитивний результат коригування вартості субординованого боргу, залученого від акціонерів Групи, під час його первісного визнання та модифікації, в капіталі Групи на суму 10 653 тисячі гривень.

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2021 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 134 979 тисяч гривень (у 2020 році – 121 609 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	-	74	52	-
Активи з права користування	77	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	6	558	5	1
Кошти банків	-	32 455	-	-
Кошти клієнтів	113 484	340 157	29 081	1 233
Субординований борг	111 740	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	6 608	15 844	1 060	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	112	2 262	699	-

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

33. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	4	5 942	69	-
Процентні витрати	(14 887)	(44 235)	(1 193)	(8)
Комісійні доходи	1 266	58 255	417	322
Комісійні витрати	-	(14 804)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	6	(191)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	499	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(8)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(136 650)	-	(17 903)	-
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(387)	(138 644)	(720)	-

34. Події після звітної дати

24 лютого 2022 року росія розпочала військове вторгнення на територію України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

24 лютого 2022 року НБУ прийняв Постанову «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Ця Постанова передбачає запровадження тимчасових обмежень, починаючи з 24 лютого 2022 року, таких як: встановлення лімітів на зняття готівки з рахунків клієнтів (100 тисяч гривень в день) та коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (100 тисяч гривень в день) (лише за виключенням виплати заробітної плати та інших обов'язкових соціальних виплат), обмеження на операції обміну іноземних валют, фіксація курсу обміну станом на 24 лютого 2022 року, заборона на розподіл дивідендів тощо. Ці обмеження поступово пом'якшуються починаючи з квітня 2022 року.

Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року всі порти в акваторії Чорного моря зупинили свою роботу, що призвело до повного припинення експортних та імпорتنих операцій через морські порти. Аеропорти, велика кількість доріг і мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що ще більше ускладнило процеси транспортування і логістики.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

34. Події після звітної дати (продовження)

Перевезення вантажів на в'їзд та виїзд здійснювалися залізничним та автомобільним транспортом, а також із залученням європейських перевізників, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику своєї продукції.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна з 1 серпня 2022 року, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. Протягом 2022 року сторони домовлялись про продовження «зернової угоди», що дало можливість експортувати понад 33 мільйони тон сільськогосподарської продукції з портів України від початку дії угоди і до 17 липня 2023 року. З 17 липня 2023 року Росія офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася із суттєвою нестачею палива через необхідність створення нових логістичних шляхів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року в Україні відбулися масові відключення електроенергії для населення та бізнесу через значні пошкодження електромереж внаслідок обстрілів з боку російської федерації, що також спричинило проблеми з водопостачанням та опаленням. Для вирішення цих проблем і стабілізації економіки Уряд запровадив низку надзвичайних заходів. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилася та стабілізувалася.

Внаслідок військового вторгнення російської федерації та початку повномасштабної війни економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30,3%. Національна валюта девальвувала, за офіційними курсами на кінець 2022 року, на 34% щодо долара та на 26% щодо євро порівняно з середніми показниками на кінець 2021 року.

Водночас завдяки допомозі партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень і сягнули 28,5 млрд доларів. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало платежі за суверенними єврооблігаціями на два роки та змінило терміни та умови випуску державних деривативів, зменшивши потреби у фінансуванні. Загалом Уряд України продовжує обслуговувати зовнішні боргові зобов'язання, а банківська система залишається працездатною та підтримує стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть вдвічі менші за видатки, а дефіцит становитиме близько 21% ВВП (або 35,5 млрд доларів). Очікується, що дефіцит бюджету фінансуватиметься за рахунок фінансової допомоги від іноземних партнерів у формі грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Уряд України отримав значну міжнародну підтримку та фінансування від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, а також донорські внески від благодійних організацій для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. Протягом 2022 року обсяги заявленої міжнародної фінансової допомоги склали понад 65 млрд доларів США, тоді як обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги були на рівні понад 32 млрд доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 млрд доларів США, а гуманітарної – 41 млрд доларів США.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах гривень)

34. Події після звітної дати (продовження)

У низці заходів для стабілізації банківської системи з боку НБУ, у тому числі, було надання кредитів рефінансування банкам строком до одного року для підтримки ліквідності банківської системи. 25 лютого 2022 року Банк отримав кредит рефінансування від НБУ у сумі 1 000 000 тисяч гривень. Банк достроково повернув кредит рефінансування від НБУ у повному обсязі до 31 грудня 2022 року.

Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності Група мала віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Група продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Зусилля Групи спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Група змушена призупинити діяльність частини відділень Банку та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності не працюють 3 відділення із 38 відділень Банку станом на 31 грудня 2021 року. Група не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Група організувала надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій. Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у Примітці 2.

У листопаді 2022 року єдиним акціонером Банку були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2021 року у сумі 285 784 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 14 302 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 433 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію.

1 грудня 2022 року НБУ було погоджено нову редакцію Статуту Банку. 27 січня 2023 року Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК» на загальну суму 1 255 432 545,00 гривень номінальною вартістю 408,47 копійок за одну штуку в кількості 3 073 500 штук. Станом на 03 лютого 2023 року в систему депозитарного обліку внесена інформація щодо акцій Банку нової номінальної вартості. Таким чином, станом на 03 лютого 2023 року Банком завершена процедура збільшення статутного капіталу до розміру 1 255 432 545,00 гривень.